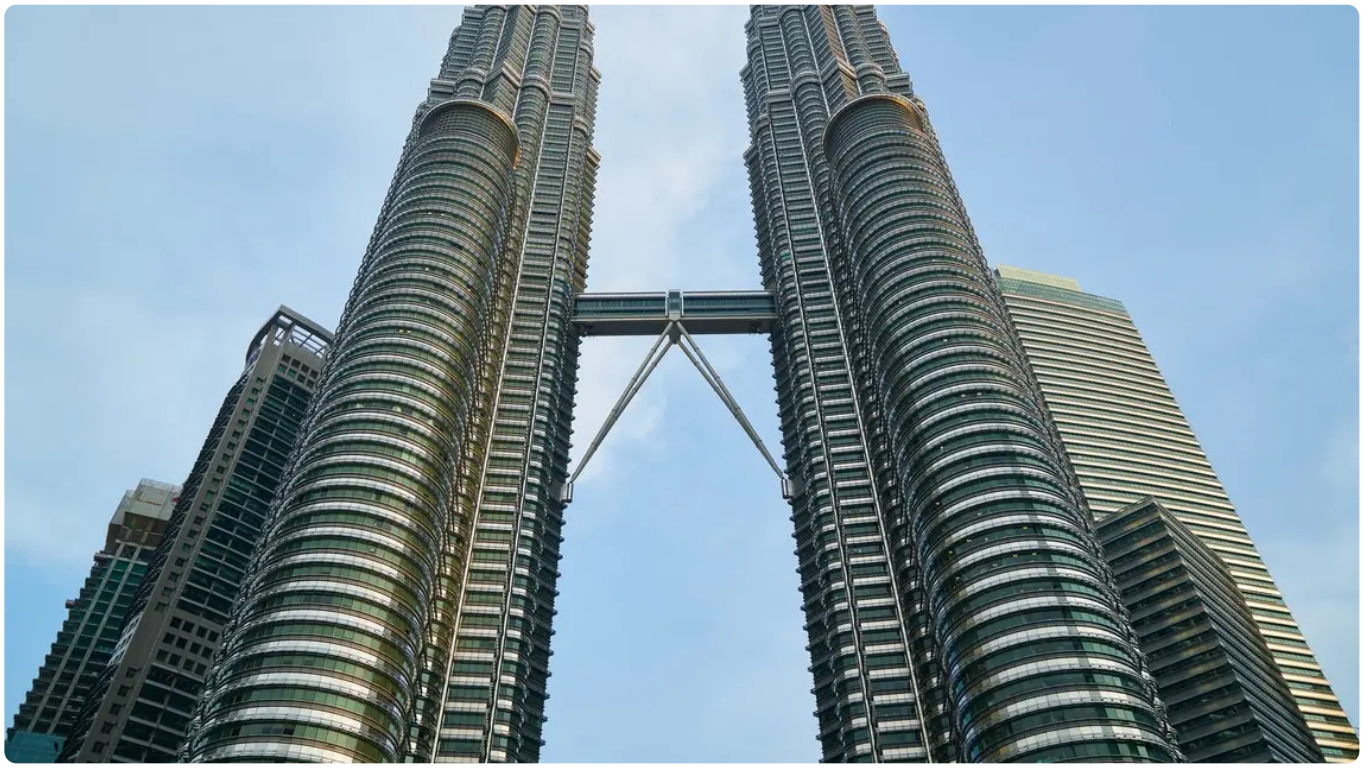
下载APP

01 | 财富框架：建立属于你自己的财富双塔

2021-07-12 王喆

《程序员的个人财富课》 课程介绍 >



讲述：王喆
时长 16:14 大小 14.87M

你好，我是王喆，欢迎来到《程序员的个人财富课》的第一讲。

订阅过我的推荐系统专栏，或者买过我的技术书的同学肯定知道，我总是会在开始的地方，强调我们的整体知识框架。如果把系统性的学习看作盖高楼，那么搭建知识框架就是打地基，其重要性不言而喻。我们的这门财富课也是一样，那么今天这节课，我们就认真做好最重要的一件事：**搭建好你的财富双塔框架**。

什么是财富双塔？

在开篇词中我提到过，我们的课程是讲给普通人听的。对于我们普通人来说，我们这一生主要会面对四个课题，分别是“基本生存” “个人发展” “投资理财” “人生兴趣” 。其中，“基本生存”是地，“人生兴趣”是天，在这天地之间，“个人发展”和“投资理

财”就是支撑起天地的两座高塔。我在开头提到的**财富双塔框架**，就是指由“个人发展”塔和“投资理财”塔组成的稳固的财富结构。

而我们这门课要讲的“财富管理”，其实就是为了解决这个问题：**如何建立和维护“个人发展”和“投资理财”这两座高塔？**

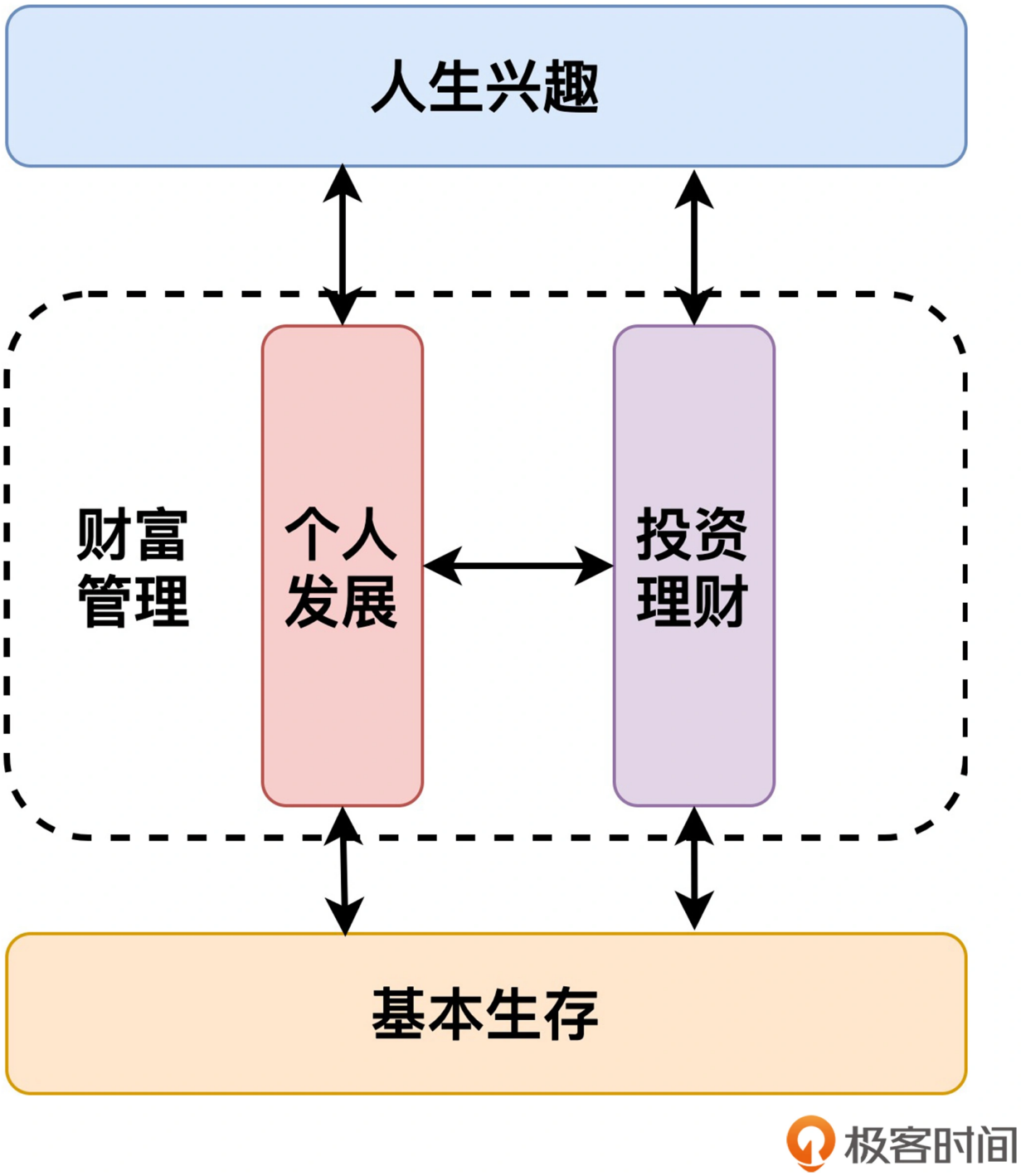


图1 财富双塔

我们这门课里的每一讲内容，都是这个总体性问题答案的一部分。所以在这里，我不急于告诉你最终答案，而是先问你一个小问题：**你是怎么理解“财富”的？**

有的同学可能会说了，这还用问吗？“财富”当然就是我们拥有的金钱了。我曾经也有类似的想法，但直到十年前我读了《富爸爸，穷爸爸》这本书，才知道自己的“格局小了”。财富的定义远远不限于金钱，而是任何有价值，能产生收入的东西，《富爸爸，穷爸爸》中，把一个人的财富归为了下面几大类：

不需本人到场就可以正常运作的业务；

股票；

债券；

能够产生收入的房地产；

版税，如音乐、图书、专利等；

其他任何有价值、可产生收入，或者有增值潜力，并且有很好销路的东西，比如艺术品。

这本书不仅改变了我对“财富”定义的认识，更重要的是让我明白了这一点：人生在世，最重要的事情不是打工赚工资，而是积累真正的财富。想清楚这个，你才能实现从“打工者思维”到“财富管理者思维”的转变，才有可能真正走上“财富自由”的道路。

其实，**作为一名程序员**，我们是比其他职业的人更幸运的，因为我们可以积累的财富远不止上面提到的几项，我们的财富双塔能够装下更多的宝藏。我在下面的表格中，为“个人发展”塔和“投资理财”塔各列了七个典型的财富项，供你参考。

极客时间

财富项	“个人发展”塔	“投资理财”塔
1	优质公司的关键技术岗位	能够产生收入的房地产
2	优质公司的关键管理岗位	优质公司股票
3	技术人脉	优质公司债券
4	自身的技术壁垒	黄金、石油及大宗商品类投资标的
5	技术书版权、专利、技术课程	任何能较稳定产生收益的交易策略
6	影响力资源，包括但不限于微信公众号、知乎专栏、微博等	能较稳定产生收益的量化交易系统
7	所在公司的期权、RSU（受限股票单元）等	其他任何有价值的投资标的

图2 双塔典型财富项

让你的财富飞轮转起来

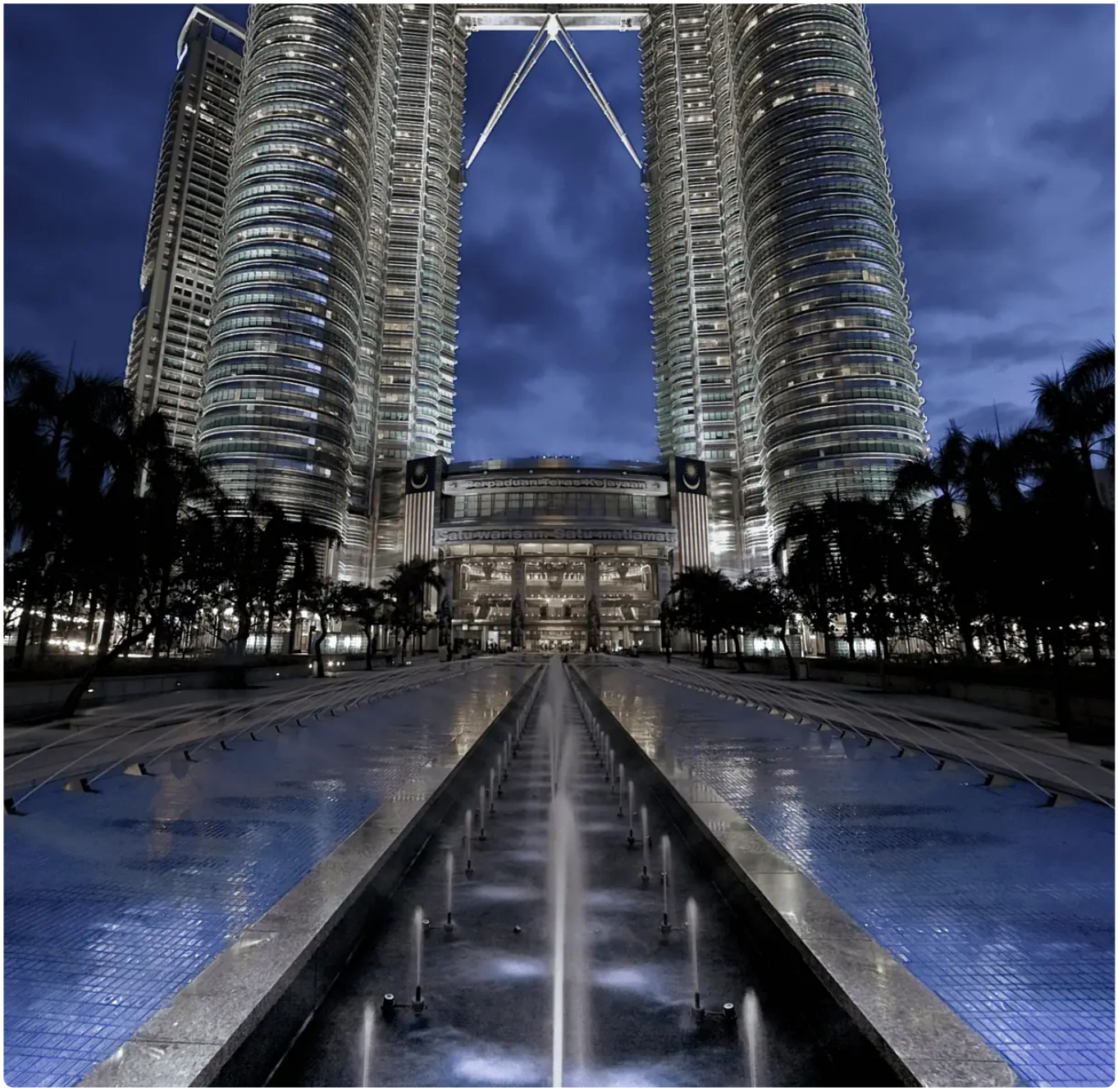


图3 吉隆坡双子塔

提起双塔结构，我就会不由得想起著名的吉隆坡双子塔。这是我非常喜欢的一组建筑，因为两座高楼看似独立，却是在同一个地基上搭建起来的，而且又有廊桥相连，互通有无，给人的感觉异常稳固。这简直就是我们要建立的财富双塔模型的现实版。两座财富塔也不是互相孤立的，在我眼中，二者构成了完美互补又互相支撑的关系。

“个人发展”这座塔，总体上是一个人的外向能力，或者说社会性能力的体现。一方面，在职业发展的过程中，你必须和他人充分协作，互相影响。就算我们是程序员，在做到中后期之后，也会有大量需要外向能力的工作，比如项目管理、协调沟通、架构设计等等。另一方面，个人发展过程中积累的资源，无论是人脉资源还是技术积累，都需要大量的交流、协作来获得、维护。

而“投资理财”这座塔，本质上是一个人内向能力的体现。从某种意义上来说，理财的过程也是修身的过程，是一个静下心来认识自己，跟自己和解的过程。只有达到了一种平静的、真实的状态，你才能是一个好的投资者。

我们的课程顾问，有着十年以上专业投资经验的李腾老师，同样认同这一点。他说这些年有一个重要的体会：对自己的认知，尤其是**对自己能力边界和风险承受能力的清晰认知**，是比找到一个顶级投资策略，或抢手的投资标的更关键的事。所以，在进行投资的时候，我们不应该把所有的精力都用在研究技术指标和投资策略上，而是应该把其中的一多半投入到认识自己上，思考自己有哪些优势和不足，想清楚自己要的是什么，并且不断地思考更新。

个人发展需要外向型能力，投资理财需要内向型能力，所以从能力范畴上讲，个人发展和投资理财是完美互补的。而从财富管理的角度来说，它们又是互相支撑，互相加速的。我把这个过程称为“财富飞轮”。

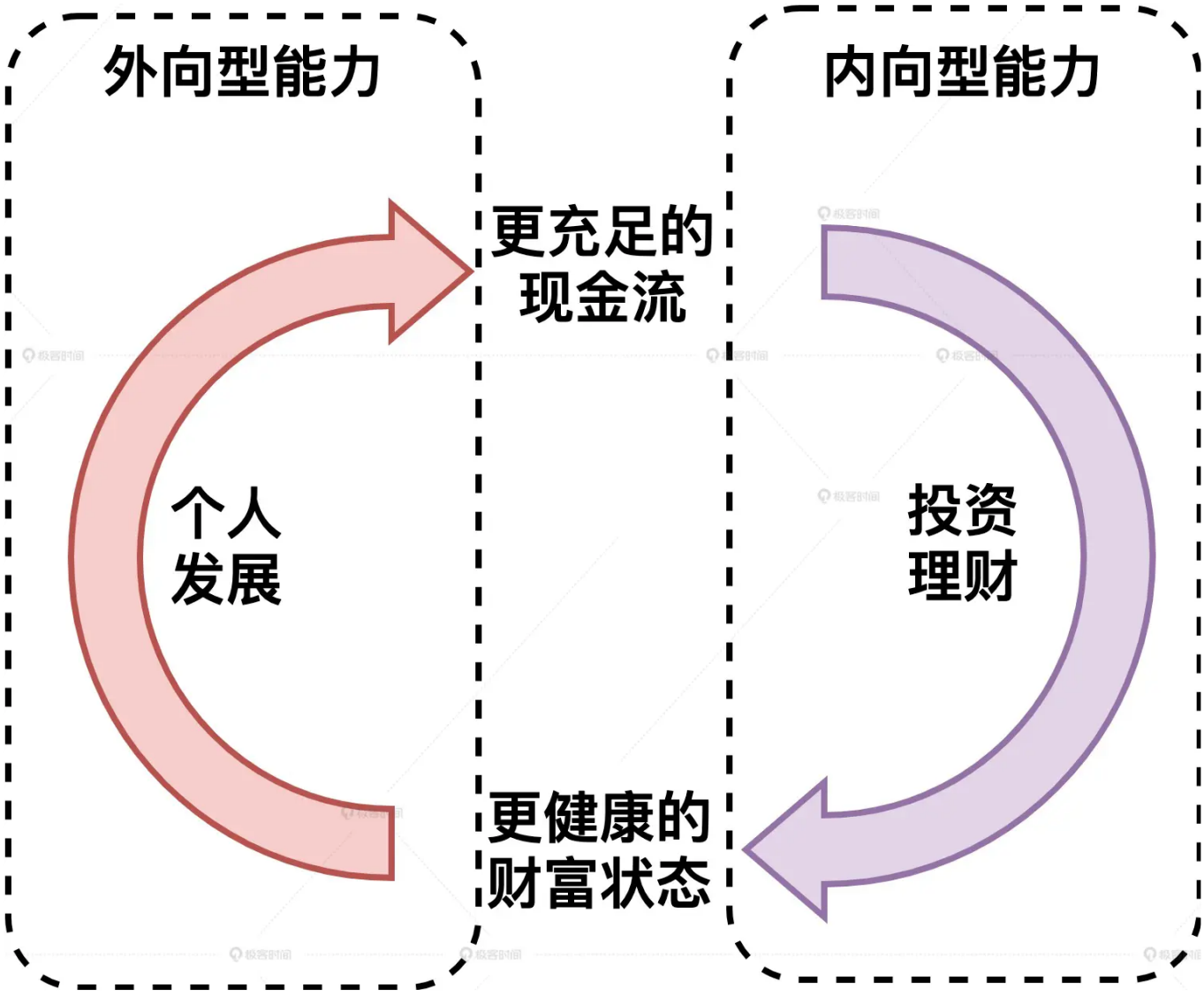


图4 财富的旋转飞轮

让我们看看这个“飞轮”是怎么转起来的：“个人发展”能带来稳定的现金流，“投资理财”则把现金流放大，让我们能进入更健康的财富状态；有了更健康的财富状态作为后盾，我们就能以更好的心态投入到个人提升当中，进而带来更充足的现金流，这就形成了一个良性的循环体系。

我们每个人都应该试着让自己的财富飞轮转起来，而不是卡在一边，只关注自己的工作，或者职业发展上完全放弃，把希望都寄托在投资理财上。财富飞轮的两边缺一不可，而且，你的财富飞轮越早转起来越好，我接下来会向你详细解释这一点。

财富飞轮越早转起来越好

之前跟我带的一位实习生闲聊的时候，他向我提了一个问题：读书的时候，应不应该在理财上花时间？

除了担心影响学业，他主要的顾虑就是自己的可用资金非常有限。他说，自己多余的存款可能就是几千块钱的奖学金、零花钱，至多也不过是几个月的实习工资，这种情况下进行理财真的有意义吗？对此，我给了他非常明确的建议：不仅要理财，而且要大胆地去尝试各种不同的投资方式。股票、基金、债券，甚至期货，只要不影响学习工作，这些都可以去尝试。总之，**要尽早让你的财富飞轮转起来**。

你开始理财的时候越年轻，你的试错成本就越小；而且，投资心态和投资技巧是需要一定的锻炼来提升的，你开始得越早，今后受益的时间就越长。在投资理财的路上，你必须“做时间的朋友”，做那些能够让你长期获益的事情。

就拿我自己的经历来说吧，我在 2009 年本科的时候拿几千块钱炒股，2011 年研究生的时候拿五万块钱去炒白银，2013 年刚工作就用十万块钱尝试了一年期货交易，2014 年到现在，我用更多的钱进行基金和股票投资，逐渐积累到几百万的资金。

现在看来，我非常庆幸在如此早的学生时代，就开始积累自己的投资经验。那个时候的我，会因为几十块钱的波动就产生一些情绪，也会因为赚了几百块钱喜出望外，现在看来都是非常可笑的。但正是这些“可笑”的经历，帮助我建立起了后来的投资信心，而**自信和淡定的投资心态，往往是投资行为中最重要的**。

为什么这么说呢？举个例子，玩过德州扑克的同学肯定知道，这个游戏中有两个非常重要的概念：升级和降级。如果你从低于 NL10（10 美元一个买入时获得稳定盈利）的级别，

贸然升入 NL20 的级别，等待你的结果只可能有一个，那就是快速输掉所有的筹码和本金。因为你不是神，只是一个普通人，超出你能力范围的游戏只会让你的心态彻底崩掉，无法作出理性的决策。

极客时间

游戏级别	资金范围	升级点	降级点
免费级	0-20	20	—
NL2	18-40	40	18
NL4	36-80	80	36
NL6	54-120	120	54
NL10	90-300	300	90
NL20	280-600	600	280
NL30	420-950	950	420
NL50	950-2000	2000	950
NL100	1900-6000	6000	1900
NL200	5800-12000	12000	5800

图5 线上德州扑克的升降级点

换成投资理财也是一样：在你没法在 10 万这个级别建立稳健的投资组合的时候，贸然用更多的钱参与投资，肯定会陷入进退两难的困境，造成不可控的亏损。在德州扑克的牌桌上，有一句很有名的话：“当你不知道牌桌上谁是鱼的时候，你就是那条鱼。”这句话在投资领域也同样适用：当你不知道谁是市场中的韭菜的时候，毫无疑问，你就是韭菜。所以，既然投资理财这件事情是一辈子都和你的人生息息相关的，为什么不现在就开始，尽早提升自己的“级别”呢？

我身边有些父辈的亲朋，在理财上作出了相当不合理的选择。他们退休之后，由于没有太多生活寄托，就选择炒股作为自己发挥余热的途径，加入很多炒股群、基金群去交流意见，随大流投资。这样一个听起来很简单的例子，至少违背了我们这一讲说过的两个重要原则，陷入了致命的误区。

1. 我们说过，要让财富飞轮尽早转起来。退休后才把它转起来，这样做有两个风险：一是对于他们来说本金太大。很多人用自己的退休储蓄去炒股，极易导致心态失衡，进而影

响生活质量；二是没有长时间的技术积累，贸然进入需要较高技术水平的股市，这无异于德州扑克中只适合 2 美元买入的选手贸然进入 200 美元买入的游戏牌桌，除了被其他“鲨鱼”吃掉，不可能有第二个结果了。

2. 我们刚才说到，投资理财的能力，本质上是一个内向型的能力。加入过多的炒股群，去跟同样不懂的人去交流，不仅毫无意义，而且会让自己的心态更加烦躁。成功的投资者的状态有且只有一个，那就是有一天你发现自己可以通过平和的、有条理的分析得出自洽的投资结论，并依此精确执行，除此之外，别无他法。

如何平衡花在财富双塔上的时间

讲到这里，我们要开始着手解决一个实际的问题，那就是如何平衡花在财富双塔上的时间。很多程序员同学肯定会有这样的疑问。我们平常的工作实在太忙了，我思考职业发展的时间都没有，怎么可能有精力建立你说的财富双塔？

作为一个在中国工作了 5 年，在美国工作了 4 年的程序员，我非常能够理解程序员们承受的压力。但我还是要说，我们一定要找出时间来思考财富双塔的问题，因为不思考，你就无法摆脱这样种疲于应付的处境，等到了你精力不济的年龄，35 岁危机可能就要来了。我们刚才一直在讲，要让你的财富飞轮转起来，进入一个正向的良性循环，而不是仅凭你的职业收入支撑起家庭财务，就是希望你能尽早脱离这种“独木难支”的险境。

其实我的生活跟很多同学一样，有家有娃，有 OKR 有 Deadline。但是不管怎样，**每天的晚 10 点到 12 点，是被我提前预定的、雷打不动的自有时间。**我已经这样坚持了 5 年时间，而且应该还会持续坚持下去。5 年每天 2 小时的积累，我都做了哪些事情呢？我想主要有下面几件：

个人发展方面（时间占 80%）：

1. 写了两本技术畅销书：《深度学习推荐系统》《百面机器学习》；
2. 开设了极客时间技术专栏《深度学习推荐系统实战》；
3. 跟踪推荐系统和计算广告业界前沿，更新《王喆的机器学习笔记》知乎专栏和公众号；
4. 不定期受邀做技术分享、会议审稿、举办 Workshop、业界访谈等活动。

投资理财方面（时间占 20%）：

1. 跟李腾进行每周一次的投资经验讨论，更新《科学投资》知乎专栏和公众号；
2. 开设了极客时间理财专栏《程序员的个人财富课》；
3. 每周花一个小时复盘上一周的投资状况，调整资金布局，只做中长线投资，当前的资金分布主要在房产、A 股、美股和大宗商品类 ETF；
4. 根据即时发生的较重大事件，不定期进行临时的资金布局调整。

我的时间分配原则是这样的：第一，绝不混淆工作时间和财富管理的时间，做坚决的隔离，防止精力分散；第二，跟时间做朋友，保持每天的短时间投入和累计的长时间投入；第三，坚决固定自己进行财富管理的时间，没有重大的工作和个人意外事件，雷打不动地在财富管理的时间做财富管理的事情。

时间既不是省出来的，也不是挤出来的，**时间是你提前隔离出来的**，这就是我自己的经验。

小结

这一讲中，我们解决了财富管理领域中最重大的问题：建立财富框架。在这个过程中，有一些非常关键的点，我要在这里再强调一遍，请你务必牢记：

1. 财富的双塔框架指的是由“个人发展”塔和“投资理财”塔组成的稳固的财富结构；
2. “个人发展”更多需要人的外向型能力，而“投资理财”更多需要人的内向型能力；
3. 要尽早让“个人发展”塔和“投资理财”塔互通互助，让财富的飞轮转起来；
4. 在工作紧张的情况下，还是要提前隔离出思考和处理财富管理问题的时间，只有这样，才能尽早脱离这种疲于应付的状态。

思考题

我 2020 年 4 月份出版了技术书《深度学习推荐系统》，我写这本书持续了一年，花费了累积 500 个小时的写作时间，你能用今天财富双塔的框架，解释一下我为什么要花如此多的精力写这本书吗？

欢迎在留言区分享你的看法，也可以谈谈你在时间分配上的经验。今天我们主要搭起了基本的财富框架，那接下来的两讲，我会分别对“个人发展塔”和“投资理财塔”作具体讲

解，我们下一讲见。

分享给需要的人，Ta订阅后你可得 20 元现金奖励

赞 10 提建议

© 版权归极客邦科技所有，未经许可不得传播售卖。 页面已增加防盗追踪，如有侵权极客邦将依法追究其法律责任。

上一篇 开篇词 | 为什么说程序员最适合学财富管理？

下一篇 02 | 个人发展：你自己的发展才是最大的财富源泉

精选留言 (22)

写留言

公号-技术夜未眠 置顶

2021-07-13

写书是一个内向转外向的一个过程，是飞轮的纽带
形成书籍的时间可以被售卖若干份，这是真正的睡后收入;
通过书籍，扩大自身的技术影响力，对个人发展起到正向作用;

作者回复: 说的非常好，基本就是我的想法了。

22

张弛 Conor 置顶

2021-07-15

写书，尤其是与主业紧密相关的书，既是对自身工作的总结，有利于“个人发展”塔的巩固和提高，也是在创造一种“睡后”收入，是对“财富管理”塔的拓展。而且书籍创造的不仅仅有金钱，更能收获技术影响力，实现在技术人脉的积累。人脉的积累能为个人发展创造更多的机会，也为财富管理提供了更多的可能...

展开

作者回复: 非常好

3

Q 置顶
2021-07-14

思考题回答：
财富双塔框架，首先说说个人发展方面，写书也就是总结提升和传授经验的事情。也就是说在自己的某个擅长领域进行的总结，让自己进入一个新的阶段的方式。投资理财方面，写书本身也希望能够卖个好销量。这样自己的个人财富就进行了增加，进而能够利用这些财富做些更加对自己有利的事情形成正向循环。

展开

作者回复: 非常好了。基本就是我思考的正确答案。

3

marmot 置顶
2021-07-20

老师，个人感觉写书既属于个人发展也属于投资发展，前期通过写书提炼总结自己的知识和经验，能够加深对某些知识的理解，锻炼搭建知识架构的能力。后期通过书籍实现睡后收入,增长财富。

前段时间疯狂学习市面上的网上理财课程，然后对比两家小白理财课程，重复度80%，...

展开

作者回复: 第二段说的非常好，推荐其他同学参考，赞。

1

2021-07-13

写不了书和专栏，搞不来发明专利，没有作者这种影响力和技术能力的人，怎么办？

作者回复: 这是典型的非财富型思维，是绝对要杜绝的，压根不知道自己能有什么财富，有哪些可能有的潜力，只希望从别人那要来标准答案，这门课希望大家树立的，就是要从自己的角度出发，找到那些有一定区分度的属于自己的财富，而不要期待从别人那要到标准答案。

一个简单的例子，我上学的时候曾经帮一位妇产科的护士建立过一个讲育儿知识的网站，人家现在也基本靠后续的发展衣食无忧了。这需要影响力吗？需要成为技术大牛吗？

1 18

ARong

2021-07-12

想试着理解作者为何花这么多时间写书：
能够巩固自身专业知识和提升表达能力、写作能力以及沟通能力，提升个人技术影响力，费曼学习法则说过，教授他人才是真正懂得技能&知识的最有效工具，通过不断的输出，来反哺财富的输入。。。

作者回复: 说的很好。但可以进一步跟财富双塔架构结合一下。

7

飞翔

2021-07-14

老师 有一种思路是要专注 你要是花时间在投资理财上 在专业上的时间就会少 最后一平均两个方面的能力就会都很普通 你怎么看这种思路

展开

作者回复: 一，绝对不要平均，你应该花90%的时间在你工作上，10%在财富管理上。这门课是要你去摘财富管理的low hanging fruit，不是要你荒废最重要的个人发展塔。

二，如果你分10%的时间财富管理上，就搞的你在工作上很平庸，那只能说明你工作方式方法有很大问题

三，我相信，只要方法得当，时间管理的严格，专注在工作和财富管理有限的点上，你会在两方面都优秀，而不是都普通。

6

春华秋实

2021-07-12

就凭老师这雷打不动的每天2小时，这个专栏也必须定。

展开

作者回复: 赞，行胜于言！

6

2021-07-13

既能收获一份时间售卖若干份的外在财富
又能提升内在技术影响力，内在技术影响力的提升可能带来新的商业合作

展开

作者回复: 是这样

4

陈东
2021-07-12

写书可以让自己的时间出售很多很多次。

展开

作者回复: 这个角度也不错，虽然没有从我们的财富框架的角度去解释。

4

阿伍特青年
2021-07-16

老师，我40岁了，上有老(老人都有基础病)，下有小(结婚晚,孩子才2岁需要人照看)，媳妇和我都有工作，也没有资本，做到一方让步放弃自己的工作。在公司里40岁，被老板看作是起到主要领导作用的人，要付出150%，却不能得到150%的工资。业余时间，几乎是在照顾老人和孩子。晚上10点到12点，孩子都还没睡，自己都累的睡着的人。我能有什么办法去改变这个局面呢？我也想和老师一样写本书，从而打开自己的局面，给自己一个切...

展开

作者回复: 这门课不是心灵鸡汤，是帮大家解决问题的，我就有话直说了。

40岁了，孩子才两岁，按说你37岁之前都应该是黄金的财富积累阶段，算24岁开始工作吧，有至少13年纯粹的财富积累时间，结果你说没有资本。这是一个财富飞轮完全没有转起来的反面典型。

但是，财富飞轮开始转起来的最好时间，要么是十年前，要么是现在。所以现在开始也不晚。

课也上了两节了，根据咱们讲的理论，你觉得有哪些破局点？有哪些可以采取的措施？想先听听你的想法。自己不会分析问题，谁提意见也没用。

4 4

进化菌 神

2021-07-13

你无法挣到认知之外的钱……加杠杆投资，显然是非常不明智的行为。
个人成长和投资理财，是相互推进的。每天能有固定时间来学习成长，本身就是努力提升自身价值，财富自然更愿意靠近啦~

作者回复: 非常赞

3

lesserror

2021-07-13

课后问题我的想法是出版技术图书也是个人财富的一种。

属于文中以及《富爸爸，穷爸爸》中的定义：版税，如音乐、图书、专利等也属于个人财富。

作者回复: 非常好，但其实出书的作用远远不止增加一项财富。

3

巫山老妖 民

2021-07-17

写书是一种通过输出倒逼自己输入的方法，老师先从自己个人发展入手写书既能获得额外收入，又能提升自己技术影响力；通过这种持续发展的思路驱动自身财富的积累，让投资理财获得更多原始积累，可以做更多的投资。财富飞轮就这样运转起来了。

作者回复: 倒逼这个词说的很好，描述的很准确

2

yim

2021-07-13

扩大影响力，同时还可以收版税，形成了一个完美的财富飞轮的闭环。

作者回复: 说的好，把财富飞轮的概念用上了

2

Jian

2021-07-13

从文章中可以看出，花500小时写书、专栏，这都是财富的一部分。不仅会有收入，更重要的是影响力提升了，影响力提升了带来的是更多的财富。

展开

作者回复: 赞

2

发哥

2021-07-13

写书既对知识做总结和感悟，又能帮助他人，进而获取财富收益

作者回复: 赞

1

世默

2021-07-19

10点 我刚下班回家.....

展开

作者回复: 这类诉苦类的无效评论都不应该出现，对你，对我，对大家都没有任何意义。

要诉苦，或者觉得这个课的内容不适合你的情况，都应该反映到行动中去，不要反映在口头上。投资更是如此。

Nebula

2021-07-15

有干货，谢谢

展开

作者回复: 加油

一兵一卒

2021-07-15

写书的过程就是个人技术回顾、反思、总结并输出的过程，对个人发展起到承前启后的作用，而通过写的书产生收入可以让个人积累相应的财富，为投资理财奠定基础，投资理财产生的财富反过来促进个人更好的发展

作者回复: 非常好，赞一个